

**Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2023 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей баланса	31.12.2023	31.12.2022
Активы		
Наличные средства и средства в Национальном банке КР	429 792	251 547
Средства в банках	66 663	70 112
Депозиты в Национальном банке КР	90 106	71 660
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	184 646	248 734
Кредиты клиентам	1 081 069	1 051 308
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(19 125)	(26 746)
Кредиты, предоставленные клиентам за вычетом резервов под обесценение	1 061 944	1 024 562
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	4 327	4 724
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 375	53 513
Основные средства и нематериальные активы	332 800	226 665
Прочие активы	2 184	2 414
Итого активы	2 197 837	1 953 931
Обязательства		
Средства финансово-кредитных учреждений	86 341	57 228
Средства клиентов	929 043	867 512
Текущее налог на прибыль	3 857	2 417
Прочие обязательства	25 169	30 739
Отложенные налоговые обязательства	28 344	18 596
Итого обязательства	1 072 754	976 492
Собственный капитал		
Акционерный капитал	808 000	736 000
Переоценка финансовых активов	2 449	2 807
Прирост стоимости от переоценки основных средств	231 970	147 614
Нераспределенная прибыль	82 664	91 018
Итого собственный капитал	1 125 083	977 439
Итого обязательства и собственный капитал	2 197 837	1 953 931

Величина резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты по регулятивной отчетности 19125 тыс.сом (из них по начисленным процентам 1091 тыс.сом)

Величина резерва под обесценение прочих активов по регулятивной отчетности 11726 тыс.сом

Сумма корректировки за месяц по активам по РППУ -235 тыс.сом.

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о прибыли или убытке и совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

Наименование показателей	31.12.2023	31.12.2022
Процентные доходы	238 233	225 885
Процентные расходы	(63 891)	(56 631)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение	174 342	169 254
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8 249	(3 324)
Чистый процентный доход	182 591	165 930
Доходы по услугам и комиссии полученные	6 864	5 111
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(4 794)	(3 922)
Чистый комиссионный доход	2 070	1 189
Чистый доход(убыток) по операциям с иностранной валютой	9 032	5 642
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	1 737	5 194
Прочие доходы	6 620	16 227
Чистые непроцентные доходы	19 459	28 252
Итого доходы	202 050	194 182
Операционные расходы	(129 877)	(117 362)
Прибыль до налога на прибыль	72 173	76 820
Расход по налогу на прибыль	(8 312)	(8 562)
Прибыль/(убытки) за год	63 861	68 258
Прочий совокупный доход:		
Статьи, не подлежащие последующей реклассификации	90 141	
Эффект от переоценки основных средств	100 156	0
Налог на прибыль	(10 015)	
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:	(358)	2 401
Доход (расход) от переоценки финансовых активов, удерживаемых для продажи	(398)	2 667
Налог на прибыль	40	(266)
Прочий совокупный доход	89 783	2 401
Итого совокупный доход/(убыток) за период	153 644	70 659
<i>Прибыль на акцию (сом)</i>	<i>843,27</i>	<i>955,86</i>

Прибыль по регулятивной отчетности 63861 тыс.сомов

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс.сом

Наименование статей	31.12.2023	31.12.2022
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	235 770	223 931
Проценты уплаченные	(63 586)	(60 224)
Комиссии полученные	9 723	6 498
Комиссии уплаченные	(4 649)	(3 876)
Прочие операционные доходы	12 457	22 473
Операционные расходы	(113 540)	(104 604)
Налог на прибыль уплаченный	(7 101)	(8 399)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	69 074	75 799
Изменения операционных активов и обязательств:		
Чистый прирост кредитов клиентам	(33 030)	70 376
Чистый прирост счетов и депозитов банкам	29 010	8 864
Чистый прирост средств клиентов	61 327	(128 600)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	14 060	28 502
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	140 441	54 941
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Размещенные депозиты	11 554	7 061
Поступления от продажи основных средств	440	-
Приобретение основных средств	(4 623)	(7 691)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	7 371	(630)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	2 000	2 000
Кредиты выплаченные	-	-
Выплаты по полученным кредитам	-	(49 800)
Выплаченные дивиденды	(7 882)	(6 897)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(5 882)	(54 697)
Влияние изменения валютных курсов	(549)	(932)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	141 381	(1 318)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	630 393	631 711
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	771 774	630 393

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Отчет об изменениях в собственном капитале
на 31 декабря 2023 года (включительно)**

ЗАО АКБ "Толубай"

г. Бишкек ул. Уметалиева 105

тыс. сом

Наименование статей	Простые акции	Переоценка финансовых активов	Прирост стоимости от переоценки основных средств	Нераспредел енная прибыль	Итого
На 31 декабря 2021 года	700 000	406	151 979	58 942	911 327
Эмиссия акций	36 000			(34 000)	2 000
Дивиденды				(7 000)	(7 000)
Перевод в состав нераспределенной прибыли			(4 365)	4 818	453
Совокупный доход за год		2 401		68 258	70 659
На 31 декабря 2022 года	736 000	2 807	147 614	91 018	977 439
Эмиссия акций	72 000			(70 000)	2 000
Дивиденды				(8 000)	(8 000)
Перевод в состав нераспределенной прибыли			(5 785)	5 785	0
Совокупный доход за год		(358)	90 141	63 861	153 644
На 31 декабря 2023 года	808 000	2 449	231 970	82 664	1 125 083

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

**Сведения о соблюдении экономических нормативов
по состоянию на 01 января 2024г.
ЗАО АКБ "ТОЛУБАЙ"**

Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	3,4%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,8%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	4,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	49,6%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6,5%	51,4%
Коэффициент адекватности базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 5%	51,4%
Коэффициент левеража (К 2.4)	не менее 6%	36,5%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	199,2%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	56,1%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К 4.2)	не более 20%	нет
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К 4.3)	не более 20%	нет

Председатель Правления

Чекошев А.М.

Главный бухгалтер

Исмаилова Р.Д.

С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головном офисе, по адресу г. Бишкек, ул. Уметалиева, д.105, Бишкекских филиалах по адресу: г. Бишкек, Токтогула, д.247 и ул.Л.Толстого, д.10, Сберегательных кассах банка по адресу: г.Бишкек, ул.Киевская, д.95А, г.Бишкек, ул.Ахунбаева, д.129-2 или на веб-сайте Банка: www.tolubaybank.kg